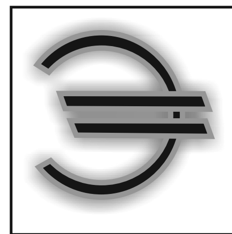


УДК 658.14:368

Т. А. ВЕРЕЗУБОВА

ОБОСНОВАНИЕ РАСХОДОВ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СРЕДНЕСРОЧНУЮ ПЕРСПЕКТИВУ

Рассматриваются современные проблемы прогнозирования одного из видов выходных финансовых потоков страховых организаций – расходов на ведение дела. На примере ведущей белорусской страховой организации – компании «Белгосстрах» – продемонстрирована методика моделирования конкретных параметров расходов на ведение дела на среднесрочную перспективу четырьмя методами. При этом предложено расширить исходную базу для прогнозирования расходов на ведение дела, включив в нее не только величину страховых взносов, но и доходы от инвестирования средств страховых резервов.

Ключевые слова: страхование; финансовая стратегия; выходные финансовые потоки; расходы на ведение дела; методики прогнозирования.

The modern problems of one of the types of output financial streams of insurance companies forecasting – expenses on conducting business – are considered in this article. The author has showed a modeling technique of concrete parameters of expenses on conducting business on medium-term prospect by four methods on the example of the leading Belarusian insurer – the state insurance company Belgosstrakh. Thus it is offered to expand initial base for forecasting of expenses on conducting business, having included in it not only the size of insurance premiums, but also the income from investment of insurance reserves means.

Key words: insurance; financial strategy; output financial streams; expenses on conducting business; forecasting techniques.

Для реализации главной цели намечаемых стратегических задач страховых организаций важное значение имеет научно обоснованное моделирование их входных и выходных финансовых потоков, опосредствующих всю финансово-хозяйственную деятельность в перспективе. Рассмотренная ранее методика обоснования прогнозов объема и структуры входных финансовых потоков затрагивает важную, но лишь одну из сторон комплексного процесса формирования финансовой стратегии страховых организаций[1]. Она позволяет предвидеть на перспективу только финансовые возможности страховщиков.

Не менее важное значение для рационализации всего оборота финансовых ресурсов имеет определение экономической целесообразности их направления, способствующего непрерывности и эффективности функционирования страховых организаций на рынке. В связи с этим возникает объективная необходимость прогнозирования выходных финансовых потоков, уровень и структура которых оказывает существенное воздействие на конечные результаты деятельности страховщиков.

По своей экономической природе и целевому назначению выходные потоки представляют часть мобилизованных финансовых ресурсов, что расходуются на текущие и стратегические нужды соответствующих организаций. В бухгалтерском учете и финансовой отчетности выходные финансовые потоки отражаются в виде разнообразных групп и статей расходов, осуществляемых страховыми компаниями на протяжении всего их хозяйственного цикла. Они включают финансовые ресурсы, используемые на ведение страхового дела, выплаты страховых возмещений и обеспечений, отчисления в страховые и другие резервы.

Специфика страхового сектора определяет особенности выходных финансовых потоков страховых организаций. В зависимости от их сущностных характеристик и назначения соответствующие расходы принято объединять в разные группы (табл. 1).

Как видно, в состав выходных финансовых потоков включаются финансовые ресурсы, направляемые на осуществление разных видов расходов. Они отличаются своим содержанием, целевым назначением, соответственно, подвержены влиянию многочисленных непредвиденных факторов. Проведенный нами анализ выходных финансовых потоков страховых организаций Республики Беларусь за 2004–2013 гг. подтверждает сложность и почти невозможность выявления устойчивых тенденций изменения их абсолютных величин и часто даже относительных параметров. Как установлено, резкие колебания уровня отдельных видов расходов и изменения структуры всех составных выходных потоков являются след-

ствием существенной изменчивости широкой палитры разновидных факторов. Они охватывают политические, экономические, социальные сферы общественного развития в отдельные периоды времени, а также природные катаклизмы и другие случайные явления в конкретных условиях хозяйствования.

Таблица 1

Выходные финансовые потоки страховых организаций

Вид расходов	Комментарий
На ведение дела	Трудовые затраты, хозяйственные и канцелярские расходы, амортизация основных средств, услуги сторонних организаций
Страховые выплаты	Возмещение потерь при наступлении страховых случаев
Отчисления в страховые и другие резервы	Отчисления в технические и математические резервы, в фонды предупредительных мероприятий и гарантийные фонды
Прочие	Премии по переданному перестрахованию, возмещения и комиссии по принятому перестрахованию, отрицательные курсовые разницы

Примечание. Табл. 1–5 разработаны автором.

Руководствуясь этими соображениями, мы стремились найти такие методы обоснования прогнозов важнейших групп расходов, которые учитывали бы в контексте намечаемой общегосударственной программы развития национальной экономики реальные возможности непрерывного функционирования страховых организаций. Одновременно решалась задача нахождения несложных и понятных способов исчисления соответствующих показателей с учетом возможностей использования квалифицированного персонала, его технического оснащения и имеющейся информации.

В первую очередь обращено внимание на прогнозирование объема расходов на ведение страхового дела (далее – РВД). Именно эти расходы, несмотря на относительно небольшой удельный вес в объеме всех финансовых потоков (10–20 %), играют важную роль в организации страховой деятельности. Соответствующая группа расходов у отдельных страховщиков включает почти 50 конкретных статей, учитывающих разные формы вознаграждения работников, хозяйственные расходы, амортизацию основных средств и нематериальных активов, консультационные, информационные, маркетинговые, аудиторские и прочие услуги сторонних организаций. Неслучайно детальное исчисление объема каждого вида расходов на перспективу является весьма трудоемким. Как установлено, даже при проведении подробных расчетов в полной мере не обеспечивается точность и реальность планируемых величин, адаптированных к постоянным изменениям внешних и внутренних условий хозяйствования страховых организаций.

Поэтому активно велись поиски выбора рациональных, но несложных способов прогнозирования объема РВД, которые бы содействовали удовлетворению потребностей конкретных страховщиков в организации эффективного управления их стратегической деятельностью. С этой целью изучена результативность разных методов обоснования соответствующих показателей, которая подтверждена имитационными расчетами, использованными в процессе разработки финансовой стратегии на перспективу. К таким методам исчисления прогнозируемого объема расходов отнесены:

- среднегодовые темпы роста расходов на эти цели;
- нормативный метод, базирующийся на условиях действующего законодательства;
- модифицированный нормативный метод на основе расширения исходной базы обоснования размеров РВД;
- корреляционно-регрессионный анализ взаимозависимых эндогенных и экзогенных показателей.

Проведенные расчеты позволяют сделать вывод, что применение первого из перечисленных методов не обеспечивает достоверность предвидения объемов РВД. Это связано с существенной изменчивостью степени влияния внешних и внутренних факторов на данные расходы, что затрудняет определение реальной потребности в финансовых ресурсах для рационализации управления страховой деятельностью конкретной организации в перспективе.

В настоящее время в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь объем РВД ограничивается обязательными нормативами. Они дифференцируются по формам страхования и некоторым их видам в следующих размерах:

- для страховщиков жизни – 12 % от поступивших страховых взносов;
- для страховщиков иных видов страхования:
  - по добровольному страхованию – 35 %;
  - по обязательному страхованию – 25 %, за исключением обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее – ОСНСПиПЗ), и обязательному страхованию с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы (далее – ОСУСХКСиП), по которым применяется норматив 6 %[2]. Учитывая незначительный объем страховых взносов по ОСУСХКСиП, данный вид страхования в настоящей статье отдельно не выделяется.

Контроль за соблюдением этих нормативов является весьма строгим. В случаях нарушения соответствующих ограничений вся сумма превышения фактических расходов над утвержденными нормативами изымается в бюджет в виде штрафа независимо от формы собственности страховщика[3].

Если предположить, что действующий порядок нормирования РВД сохранится в будущем, то расчет предельной величины прогнозируемых расходов на ведение дела исчислялся бы в форме произведения обязательных нормативов и суммы поступлений страховых взносов, предусмотренных среднесрочной стратегией развития. В качестве примера этим методом предельная величина РВД на 2014–2018 гг. определена нами для Белгосстраха – государственной страховой организации, которая занимает около 50 % страхового рынка Республики Беларусь (табл. 2).

Таблица 2

Прогноз расходов на ведение дела Белгосстраха исходя из обязательных нормативов, млрд руб.

Показатель	Год				
	2014	2015	2016	2017	2018
Страховые взносы по ОСНСПиПЗ	1492	2028	2698	3521	4518
РВД в соответствии с нормативом 6 % (строка 1 · 6 %)	90	122	162	211	271
Страховые взносы по остальным видам обязательного страхования	1467	2131	3096	4499	6536
РВД в соответствии с нормативом 25 % (строка 3 · 25 %)	367	533	774	1125	1634
Страховые взносы по добровольному страхованию	1514	2318	3557	5469	8419
РВД в соответствии с нормативом 35 % (строка 5 · 35 %)	530	811	1245	1914	2947
Предельный объем РВД (строка 2 + строка 4 + строка 6)	986	1466	2181	3250	4852

Примечание. Разработана на основе данных[4].

Таким образом, рассчитанный по обязательным нормативам объем РВД за 2014–2018 гг. возрос в 4,92 раза.

Необходимо подчеркнуть, что вышеуказанные обязательные ограничения РВД действуют только в Республике Беларусь. Они не применяются у наших соседей и в большинстве стран других континентов. Можно признать, что такая форма обязательных нормативов в определенной степени сдерживает увеличение расходов страховщиков и поэтому может использоваться лишь в отдельном периоде развития страхового рынка.

Однако действующий порядок определения нормативной величины РВД не только ограничивает права страховщиков, но и не вполне учитывает современные условия хозяйствования. Как показало исследование, особенно в последние годы развития страхового дела происходит значительный рост доходов от инвестиционной деятельности. Естественно, достижение желаемого увеличения этих поступлений непосредственно связано и с затратами на ведение страхового дела. Между тем в качестве исходной базы расчета предельной величины РВД в соответствии с белорусским законодательством на практике учитывается только объем страховых взносов.

На наш взгляд, дальнейшее использование обязательных нормативов РВД в условиях быстрого развития национальной экономики требует уточнения исходной базы в форме основных денежных поступлений для расчета суммы предполагаемых расходов. В частности, предлагается определять ее как общую сумму поступлений страховых взносов и доходов от инвестирования временно свободных средств страховых резервов. Это позволило бы повысить достоверность расчета необходимой потребности страховщиков в обосновании размера финансовых ресурсов, направляемых на ведение страхового дела. В определенной мере такое уточнение законодательства способствовало бы и повышению эффективности инвестиционной деятельности страховщиков посредством мотивации их сотрудников на расширение и рационализацию инвестиционного портфеля.

Оценка значимости доходов от инвестиционной деятельности подтверждает рост их объема за последние 10 лет в целом по страховому рынку Республики Беларусь. По отношению к страховым взносам он увеличился более чем в два раза – с 4,5 до 9,6 % (табл. 3). Это можно признать дополнительным аргументом в пользу дальнейшего стимулирования повышения доходов от инвестиций и тем самым общего объема входных финансовых потоков страховщиков. Фактически объем доходов от инвестиций обычно больше за счет вложений собственных средств. Однако в настоящее время в отчетности четко выделены лишь доходы от инвестиций страховых резервов (графа 5 разд. II прил. 6 к Инструкции о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности страховых организаций)[5].

Для исчисления нормативным методом дополнительных сумм финансовых ресурсов, направляемых на ведение страхового дела и повышение эффективности управления инвестиционным потенциалом страховщика, предлагается использовать единый норматив. Ставка соответствующего норматива РВД от полученных доходов за счет инвестирования средств страховых резервов определена на основе статистических сведений Министерства финансов Республики Беларусь в целом по национальному страховому рынку за ряд лет (см. табл. 3).

Таблица 3

Аналитическая таблица для обоснования ставки норматива РВД по отношению к доходам от инвестирования страховых резервов по данным страхового рынка Республики Беларусь

Показатель	Год									
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Премии по прямому страхованию и сострахованию, млрд руб.	390	479	553	666	940	1115	1342	2366	4338	6645
Доходы от инвестиций, млрд руб.	18	21	26	33	52	92	112	204	433	636
Расходы на ведение дела, млрд руб.	103	109	128	163	240	298	378	612	1111	1614
Отношение доходов от инвестиций к страховым взносам, %	4,5	4,4	4,8	5,0	5,5	8,3	8,4	8,6	10,0	9,6
Отношение РВД к сумме страховых взносов и доходов от инвестиций, %	25	22	22	23	24	25	26	24	23	22

Примечание. Разработана на основе данных[6].

Размер ставки предлагаемого норматива РВД от полученных доходов за счет инвестирования средств страховых резервов рассчитан как сложившееся соотношение между фактической величиной РВД и суммой страховых взносов, а также доходов от инвестирования средств страховых резервов по следующей формуле:

$$N = \frac{\sum_{i=1}^{n} \frac{R_i}{SP_i + DI_i}}{n},$$

где $i = \overline{1, n}$; n – период от 1 до n лет; N – норматив РВД от полученных доходов от инвестирования средств страховых резервов; R_i – расходы на ведение страхового дела в i-м году; SP_i – объем страховых взносов в i-м году; DI_i – доход от инвестирования средств страховых резервов в i-м году.

При применении этой формулы среднеарифметическая величина норматива РВД от полученных доходов от инвестирования средств страховых резервов (N) составляет 24 %.

На основе использования уточненного способа исчисления РВД нормативным методом нами обоснована прогнозируемая величина их предельных размеров в Белгосстрахе на среднесрочную перспективу (табл. 4).

Таблица 4

Расчет предельной величины РВД в Белгосстрахе на 2014–2018 гг. по уточненной методике на основе обязательных нормативов, млрд руб.

Показатель	Год				
	2014	2015	2016	2017	2018
Объем РВД в соответствии с действующими нормативами (строка 7 табл. 2)	986	1466	2181	3250	4852
Доходы от инвестирования средств страховых резервов (прогноз на основе данных[7])	354	512	740	1070	1547
Величина норматива РВД, исчисленная по предлагаемой ставке от инвестиционных доходов (строка 2 · 24 %)	85	123	178	257	371
Предельный объем РВД с учетом уточнения автора (строка 1 + строка 3)	1071	1589	2359	3507	5223

Примечание. Разработана на основе данных табл. 2.

Расчет, проведенный в табл. 4, показывает, что величина норматива РВД с учетом включения в исходную базу доходов от инвестирования средств страховых резервов (строка 4) возрастет почти на 8 % по сравнению с исчисленной по действующим нормативам лишь от одного источника денежных поступлений (строка 1). Предполагаемое увеличение суммы финансовых ресурсов, используемых на ведение дела, способно стимулировать и инвестиционную деятельность страховых организаций, а также позволит усилить мотивацию работников в принятии мер, направленных на оптимизацию выбора инвестиционных проектов.

При дальнейшем совершенствовании законодательства, регулирующего страховую деятельность, с учетом использования международного опыта необходимо отменить строгое ограничение размеров РВД обязательными нормативами. В таких условиях для повышения научной обоснованности их величины целесообразно учесть индивидуальные потребности конкретных организаций.

Соответственно, более оправданным будет являться моделирование управленческих расходов, отражаемых в финансовой стратегии страховых организаций, методом корреляционно-регрессионного анализа, который позволяет выявить зависимость между поступлениями основных видов доходов от страховой, инвестиционной деятельности и затратами, связанными с их достижением. Как известно, к ним относятся: заработная плата, комиссионные вознаграждения посредникам, затраты на приобретение страховых полисов и других материалов, амортизация основных средств и нематериальных активов, услуги сторонних организаций. При прогнозировании объема управленческих расходов на перспективу следует более точно определять реальную потребность в финансовых ресурсах на ведение страхового дела для возможности реализации намечаемых стратегических мероприятий, содействующих общему росту денежных поступлений страховщика.

Считаем, что более правильным с точки зрения решения поставленных выше задач будет, прежде всего, выявление функциональной зависимости объема РВД от оказываемых страховых услуг и отражающих их сумм страховых взносов, а также доходов от инвестиционной деятельности. Примерный расчет объема РВД на среднесрочную перспективу проведен на основе данных Белгосстраха[8]. С помощью корреляционно-регрессионного анализа определена формула зависимости между основными поступлениями финансовых ресурсов (суммой страховых взносов, доходов от инвестирования средств страховых резервов) и РВД. Линейная функция характеризуется формулой $y = 0{,}189\,9x + 15\,008$, при которой коэффициент детерминации равен 0,997 6. На основе соответствующих показателей спрогнозирована общая сумма РВД Белгосстраха на пятилетний период (табл. 5).

Таблица 5

Прогноз величины расходов на ведение дела Белгосстраха на 2014–2018 гг. посредством корреляционно-регрессионного анализа, млрд руб.

Прогнозируемый показатель	Год					
	2014	2015	2016	2017	2018	Темп роста за 5 лет, раз (справочно)
Общий объем страховых взносов (строка 1 + строка 3 + строка 5 табл. 2)	4473	6478	9352	13 488	19 472	4,35
Доходы от инвестирования средств страховых резервов (строка 2 табл. 4)	354	512	740	1070	1547	4,37
Основные поступления финансовых ресурсов (строка 1 + строка 2)	4827	6990	10 093	14 558	21 019	4,35
РВД	932	1342	1932	2780	4007	4,30

Примечание. Разработана на основе данных[9].

На основе представленных в табл. 5 расчетов установлено, что в среднесрочной финансовой стратегии Белгосстраха объем РВД за 2014–2018 гг. должен увеличиться в 4,3 раза при росте основных денежных поступлений в 4,35 раза. Такая динамика расходов на эти цели в определенной мере способна содействовать совершенствованию управления страховой деятельностью на предстоящую перспективу. Это позволит обеспечить расширение страховых услуг, улучшение их ассортимента и качества для удовлетворения потребностей страхователей.

Результаты проведенного исследования содержания и назначения РВД, как и имитационное прогнозирование их объема на перспективу четырьмя методами, доказывают, что при формировании выходных финансовых потоков стратегии страховщиков целесообразно:

- исходную базу для нормирования РВД, включающую в настоящее время только страховые взносы, расширить за счет дополнительного учета в ней доходов от инвестирования средств страховых резервов;
- при моделировании величины РВД на перспективу с учетом индивидуальных потребностей страховщиков использовать метод корреляционно-регрессионного анализа, обеспечивающий непосредственную зависимость соответствующих расходов от результатов их страховой деятельности, что будет способствовать совершенствованию организации управления их деятельностью.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

[1] См.: *Верезубова Т. А.* Основы моделирования входных финансовых потоков для решения стратегических задач страховых организаций // Весн. БДУ. Сер. 3, Гісторыя. Эканоміка. Права. 2014. № 3. С. 67–71.

[2] См.: Надзор за страховой деятельностью [Электронный ресурс] // М-во финансов Респ. Беларусь. Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/supervision/stat/ (дата обращения: 27.10.2014) ; Об установлении норматива расходов на ведение дела

для страховых организаций [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 1 марта 2004 г., № 28 // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2014.

[3] См.: Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях. Статья 11.64, п. 3 [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-З : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 апр. 2003 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 24.10.2014 г. // КонсультантПлюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2014.

[4] См.: Бухгалтерская отчетность Белгосстраха за 2004–2013 гг.

[5] См.: Об отдельных вопросах ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности страховыми организациями и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 11 янв. 2010 г., № 2 // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2014.

[6] См.: Бухгалтерская отчетность…

[7] См.: *Верезубова Т. А.* Основы моделирования... ; Об отдельных вопросах ведения бухгалтерского учета...

[8] См.: Бухгалтерская отчетность…

[9] Там же.

Поступила в редакцию 30.12.2014.

Татьяна Анатольевна Верезубова – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории экономического факультета БГУ.

УДК 334.02

С. Ф. КУГАН

ВЛИЯНИЕ ФАКТОРОВ ВНУТРЕННЕЙ СРЕДЫ ОРГАНИЗАЦИИ НА ЕЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ

Рассмотрено влияние факторов внутренней среды организации на уровень ее конкурентоспособности. Дана характеристика каждого фактора с точки зрения его влияния на управление. Описанная группа факторов представлена в виде следующей подсистемы: структура спроса; требовательность покупателей; требовательность посредников; величина спроса; число независимых покупателей; скорость роста спроса. Предложено рассматривать руководство организацией на основе международных стандартов: политика предприятия, маркетинг, финансы, реализация, кадры, качество, снабжение, производство. Определено, что все составляющие конкурентоспособности представляют собой единую и динамическую систему, поэтому изучение их взаимосвязей представляется необходимым для обеспечения эффективной работы производственной организации.

Ключевые слова: взаимосвязь; динамическая система; конкурентоспособность; факторы внутренней среды.

The influence of the factors of the internal environment of the organization on the level of competitiveness. The characteristics of each factor in terms of its influence on the management. Described a group of factors is presented in the following sub-systems: the structure of demand; demanding customers; demands intermediaries; the quantity demanded; the number of independent buyers; the growth rate of demand. Asked to consider the management of the organization through a special control functions regulated by international standards: enterprise policy, marketing, finance, marketing, personnel, quality, supply, manufacturing. Determined that all the components of competitiveness are unified and dynamic system, so the study of their interactions seem necessary for effective operation of the manufacturing organization.

Key words: relationship; dynamical systems; competitiveness; factors of the internal environment.

Жесткие рамки конкурентной борьбы делают неизбежным проведение целого комплекса системных преобразований в управлении современной организацией. В этих условиях под воздействием изменения спроса на продукцию, методов ее производства и обслуживания потребителей руководство организаций сталкивается с необходимостью проведения конкретных мероприятий и методов осуществления преобразований.

Рассматривая организацию как экономическую систему, необходимо отметить тот факт, что общая конкурентоспособность предприятия представляется как сумма конкурентоспособностей составных частей экономической системы. Решение задачи с точки зрения комплексного определения конкурентоспособности, в свою очередь, позволит объективно оценивать и выделять границы конкурентоспособности объектов и субъектов хозяйствования на макро- и микроуровне[1].

Рассматривая управление на микроуровне, необходимо дать определение микроэкономической системы. Микроэкономическая система – это совокупность взаимосвязанных экономических элементов, образующих единое целое для решения основных задач организации путем реализации определенных функций с использованием методов и принципов управления[2].

Исходя из процессов управления макроэкономической системой, руководство организацией должно быть регламентировано международными стандартами: политика предприятия, маркетинг, финансы, реализация, кадры, качество, снабжение, производство.

В рамках микроэкономической системы необходимо постоянно планировать координирующие действия по улучшению качества работы и контролировать их исполнение. При определении мероприятий по мониторингу, анализу и усовершенствованиям необходимо установить используемые методы, способы и область их применения.

Анализируя конкурентоспособность предприятия и его продукции и изучая понятийный аппарат по соответствующей проблематике, мы пришли к выводу, что разработки отечественных и зарубежных ученых в области теории управления, методологии моделирования и прогнозирования требуют